

中国保险监管国际化问题研究

龙飞·著



中国保险监管 国际化问题研究

孟 龙 · 著



中国金融出版社

责任编辑：刘小平

责任校对：刘 明

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险监管国际化问题研究/孟龙著. —北京：中国金融出版社，2004.10

ISBN 7 - 5049 - 3528 - X

I . 中… II . 孟… III . 保险业—监督管理—研究—中国
IV . F842.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 128292 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 154 毫米 × 237 毫米

印张 27

字数 270 千

版次 2004 年 12 月第 1 版

印次 2004 年 12 月第 1 次印刷

定价 45.00 元

如出现印装错误本社负责调换

本书是我国保险监管研究领域的一部具有开拓性和创见性的优秀著作,从经济学与保险学相结合、理论与实践相结合、历史与现实相结合、国际与国内相结合的角度,深入剖析了中国保险监管中的一些基本的和重大的问题。作者在把握中国实际和国际惯例的前提下,本着求真务实的态度,对看似已经成为定论的说法进行了重新审视和研究,分析了当前中国保险监管国际化进程中的有利条件和存在的差距,就中国保险监管国际化思路提出了自己的看法,形成了一套比较清晰的理论框架和监管思路,特别是基于实证分析得出的一系列具有现实针对性和鲜明个性的观点更是难能可贵。

——摘自李克穆·序

作者简介

孟龙, 经济学博士、金融学硕士研究生导师、高级经济师。

【教育背景】

1987年9月~1990年3月, 中国人民银行金融研究所研究生部货币银行学专业攻读硕士学位; 2001年9月~2004年7月, 南开大学风险管理与保险专业攻读博士学位; 目前在武汉大学商学院博士后流动站从事现代保险监管制度研究。

【工作经历】

1985年7月~1987年9月, 新疆财经学院金融系; 1990年3月~1998年8月, 中国人民银行稽核监督局; 1998年8月~1999年6月, 中国人民银行银行监管一司; 1999年6月~1999年12月, 中国保险监督管理委员会人身险监管部; 1999年12月~2003年9月, 中国保险监督管理委员会保险中介监管部; 2003年9月至今, 中国保险监督管理委员会深圳监管局。

【主要著述】

- ①在《金融研究》、《经济要参》、《中国金融》、《保险研究》、《国际金融研究》、《经纪人》、《中国钱币》、《经济日报》、《中国证券报》、《金融时报》、《经济观察报》、《国际金融报》等报刊发表文章百余篇;
- ②出版专著《市场经济国家金融监管比较》(1995年)、《金融监管国际化》(1999年), 文集《醒梦斋随笔》(2002年), 《保险监管国际规则述要》(2003年), 《中国保险监管国际化问题研究》(2004年);
- ③参与编撰(译)《中华金融辞库》(戴相龙、黄达主编)、《国际金融百科全书》(陈元主编)、《领导干部金融知识读本》(戴相龙主编)、《保险原理与实务》(吴小平主编)、《国际保险学》(刘茂山主编)、《保险中介制度比较》(孟龙主编)等多部著作。

中国保险监督管理委员会主席吴定富为本书题词

把握中国国情
借鉴国际经验
实施审慎监管
推进保险发展

吴定富

2004年10月20日

目 录

序	1
前 言	5
内容提要	9

第一篇 保险监管理论与保险监管国际化

第一章 保险监管理论概述	21
第一节 政府干预市场的一般理论	22
第二节 保险监管的经济学分析	29
第三节 主要保险市场的监管理念	46
第二章 保险监管国际化	51
第一节 保险监管国际化的背景	52
第二节 保险监管国际化的含义及其标志	58
第三节 中国保险监管制度概述	64

第二篇 《保险监管核心原则》评述

第三章 关于监管职责与监管手段	83
第一节 保险监管机构及其职责	84
第二节 非现场监控与现场检查	88
第三节 纠正与处罚措施	99
第四节 监管协作与信息交流	103
第四章 关于市场准入与内部控制监管	118
第一节 市场准入和股权变更监管	119
第二节 公司治理与内部控制监管	129
第五章 关于保险审慎监管	136
第一节 资产与负债监管	137
第二节 资本充足性及偿付能力监管	146
第三节 衍生工具监管	152
第四节 再保险监管	160
第六章 关于保险交易行为的监管	168
第一节 保险交易行为监管的意义	169
第二节 保险交易行为监管的原则	171
第七章 关于跨境保险活动与保险集团监管	175
第一节 跨境保险业务经营活动的监管 原则	176
第二节 跨境保险活动相关国家保险监管 机构之间的信息交流	180
第三节 集团模式下高层管理人员和重要	

	股东的资质考察·····	183
第四节	金融集团监管协调员机制·····	186
第五节	金融集团的外部审计·····	190

第三篇 实践中国保险监管国际化的思路

第八章 中国现行保险监管法规与核心原则

	评估标准比较·····	195
第一节	监管职责与监管手段比较·····	195
第二节	保险市场准入和内部控制监管 比较·····	201
第三节	交易行为和审慎监管比较·····	204
第四节	跨境保险活动监管比较·····	211

第九章 中国保险监管国际化的形势与差距····· 213

第一节	中国保险监管国际化的形势·····	214
第二节	中国保险监管国际化的差距·····	221

第十章 实践中国保险监管国际化的建议····· 228

第一节	应当确定与国际接轨的监管目标·····	228
第二节	应当建立国际化的保险监管框架·····	238
第三节	应当以审慎意识主导保险监管 实践·····	246
第四节	应当以市场意识主导保险监管 实践·····	252
第五节	应当以风险意识主导保险监管 实践·····	262

第六节	应当以改革意识主导保险监管	
	实践·····	265
第七节	应当以开放意识主导保险监管	
	实践·····	269
第八节	应当以法治意识主导保险监管	
	实践·····	273
附录一	保险监管核心原则提要·····	275
附录二	中国现行保险监管法规制度与核心原则	
	评估标准比较研究·····	283
主要参考文献	·····	411
后 记	·····	420

序



最近，国务院领导同志要求保险业适应国际化、市场化的发展趋势，加快建立现代企业制度，转变经营机制，加强监管制度建设，切实防范风险。保险监管国际化被提上了议事日程，我国的保险监管工作将进入一个新的阶段。

保险监管国际化是在经济全球化和金融国际化趋势下，保险市场国际化、保险风险国际化、保险业务国际化和保险机构国际化的客观要求和必然结果，各国保险监管机构正在加强彼此之间的交流与合作，在更广的范围内履行保护保单持有人利益，有效防范保险风险的跨国传播，促进全球保险业稳健发展。1997年，国际保险监督官协会在以往制定的有关监管规则基础上，颁布了《保险监管核心原则》，2000年做了进一步修订。作为所有区域监管机构的基本指导原则，核心原则的推行将有助于保险监管机构增强其监管能

力，各保险监管机构在对其辖区内的保险人进行监督管理时应当自觉遵循。

中国保险监督管理委员会已经正式加入国际保险监督官协会，中国的保险监管应当放开眼界，吸收和借鉴世界各国一切成熟和成功的保险监管制度和保险监管经验。在保险监管国际化和中国加入世界贸易组织，中国保险业对外开放不断扩大的背景和形势下，中国的保险监管也必须顺应形势，在监管制度、规则、标准等方面逐步与国际接轨。由于中国的保险监管历史较短，理论与实务中有许多问题尚处于探索阶段。特别是在新形势下，中国过去的保险监管在理念、目标、思路以及监管实践等方面还存在与市场经济和开放经济环境不适应甚至相冲突的地方。

孟龙同志的新著《中国保险监管国际化问题研究》，从经济学与保险学相结合、理论与实践相结合、历史与现实相结合、国际与国内相结合的角度，深入剖析了中国保险监管中的一些基本的和重大的问题。作者在把握中国实际和国际惯例的前提下，本着求真务实的态度，对看似已成定论的说法进行了重新审视和研究，分析了当前中国保险监管国际化进程中的有利条件和存在的差距，就中国保险监管国际化问题提出了自己的看法，形成了一套比较清晰的理论框架和监管思路，特别是基于实证分析得出的一系列具有现实针对性和鲜明个性的观点更是难能可贵。

书中首次对《保险监管核心原则》进行系统评述；

首次对中国现行保险监管法规制度与保险监管核心原则进行系统的比较研究；首次对市场经济体制下保险监管目标问题进行理论阐述；首次通过对偿付能力、兼业代理、营销员、跨区域经营的监管依据、监管行为和监管效果的实证分析，明确提出保险监管应当全面、协调和持续的观点，倡导着力培养训练一支有思想、高水平的监管队伍，每一个监管人员都应自觉地在符合中国实际与国际规则的审慎监管制度框架内有的放矢地开展工作，应当以市场意识、风险意识、改革意识、开放意识和法治意识主导中国的保险监管实践。

孟龙同志在研究中国保险监管国际化问题过程中参考了大量文献，特别是国际上的最新第一手资料，能够将基础理论与国内外保险监管实践以及自己的工作经验融会贯通。本书分析透彻、论证充分、逻辑严谨、观点明确、语言顺畅精辟，是我国保险监管研究领域里一部具有开拓性和创见性的优秀著作，相信有兴趣的读者会从中得到启发。

是为序。

2004年10月16日于北京

前 言

保险市场以及保险经营和保险监管活动是一国市场经济体系的有机组成部分，因此，保险监管理论不可能游离于经济监管理论而独立存在。保险监管中的基本理论问题可以从经济学原理中找到答案，政府干预市场的一般理论可以从不同的角度解释和指导保险监管实践。保险监管国际化是在经济全球化和金融国际化趋势下，保险市场国际化、保险风险国际化、保险业务国际化和保险机构国际化的客观要求和必然结果，各国保险监管机构应当加强彼此之间的交流与合作，在更广的范围内履行保护保单持有人利益，有效防范保险风险的跨国传播，促进全球保险业稳健发展。保险监管国际化是一个过程，是保险监管国际规则逐步形成和各国保险监管机构普遍认同和遵守的过程。中国保险监管必须放开眼界，吸收和借鉴世界各国一切成熟和成功的保险监管制度和保险监管经验。

二

在保险监管国际化趋势下，大多数国家的国内保险市场正迅速融入国际市场当中，客观上要求各国的监管机构不断提高对共同利益和共同关注问题的认识，增强保险监管者维护保单持有人利益和市场多样性的能力。为了提高各国保险市场监管水平，保护投保人利益，维护保险市场的高效、公平、安全和稳定，需要各国保险监管机构集众人之力和集体智慧，研究制定一些可行的保险监管国际规则和标准。2000年10月，国际保险监督官协会对1997年颁布的《保险监管核心原则》进行了修订，作为所有区域监管机构的基本指导原则，核心原则的推行将有助于保险监管机构增强其监管能力，各保险监管机构在对其辖区内的保险人进行监督管理时应当自觉遵循。本书将结合国际保险监管实践，对《保险监管核心原则》所涉及的一个监管系统有效运作的十个方面、十七条原则的背景、目的、含义、要求和意义进行系统评述。

三

没有比较就没有鉴别。《保险监管核心原则评估标准》是国际保险监督官协会于2000年提出的，是一套专门用来指导各成员国监管机构评估本辖区保险监管

制度的标准和方法。本书按照《保险监管核心原则》的框架体系，对中国现行有关保险监管的法规和制度安排进行分类，在与保险监管核心原则评估标准进行逐条对照比较的基础上，结合当前中国保监会在有关问题上的政策取向，作出客观评价。比较研究分三个步骤：第一步是用翔实的资料分类列举现行法律和监管规章的有关条文；第二步是将中国现行保险监管制度与保险监管核心原则评估标准逐一对照比较；第三步是在客观现实基础上，结合中国保监会的最新政策取向，对现状与未来作出整体和趋势判断。

四

在保险监管国际化和中国加入世贸组织，中国保险业对外开放不断扩大的背景下，中国的保险监管也必须顺应形势，在监管制度、规则、标准等方面逐步与国际接轨。由于中国的保险监管历史较短，理论和实务中有许多问题尚处于探索之中。特别是在经济金融全球化的新形势下，中国保险监管在理念、目标、思路以及监管实践等方面都存在与市场经济和开放经济环境不适应甚至冲突的地方。本书从理论与实践相结合、历史与现实相结合、国际与国内相结合的角度，重新审视中国保险监管中的一些基本的和重大的问题。在着重把握中国实际和国际惯例的前提下，本着求真务实的态度，对看似已经成为定论的说法进行重新审